ACUSE DE RECIBO

INSTITUTO
PARA LA
PROTECCIÓN
AL AHORRO
BANCARIO

Secretaría Adjunta de Protección al Ahorro Bancario
Dirección General de Finanzas

14 NOV. 2012
RECIBIDO
SECRETARÍA ADJUNTA DE PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO

Oficio: IPAB/SAPAB/DGF/ 287/2012

Asunto: Solicitud de certificación de Acuerdo y del Anexo relativo al artículo XVI transitorio de la LPAB.

México, D.F. a 14 de noviembre de 2012.

IPAB
16:39
14 NOV. 2012
RECIBÍ
SECRETARÍA ADJUNTA JURÍDICA

Lic. César Augusto Mondragón Santoyo,
Secretario Adjunto Jurídico y Secretario de la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario,
Presente.

Nos referimos al informe sobre la "Situación Financiera del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario al 30 de junio de 2012 y programación financiera", presentado en la Centésima Sesión Ordinaria de la Junta de Gobierno y de manera particular al Anexo 3 relativo al "Informe al que se refiere el artículo Décimo Sexto Transitorio de la Ley de Protección al Ahorro Bancario".

Al respecto nos permitimos solicitar su apoyo a fin de que, en términos de lo previsto por el artículo 5, fracción VI del Estatuto Orgánico del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, se sirva expedir una certificación del Acuerdo respectivo, así como una copia certificada del Anexo 3 antes citado.

Sin otro particular, agradezco de antemano su apoyo y le envío un cordial saludo.

Atentamente

Act. Raúl Castro Montiel
Director General de Finanzas

C.c.p.: **C.P. Lorenzo Joaquín Meade Kuribreña**, Secretario Adjunto de Protección al Ahorro Bancario.- Para su conocimiento.

ACUSE DE RECIBO

INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO

Secretaría Adjunta de Protección al Ahorro Bancario
Dirección General de Finanzas

IPAB
28 NOV. 2012
Yolanda 10:30
DIRECCIÓN GENERAL JURÍDICA DE NORMATIVIDAD Y CONSULTA

Oficio: IPAB/SAPAB/DGF/297/2012

Asunto: Informe al que se refiere el Artículo Décimo Sexto Transitorio de la LPAB.

México, D.F., a28 de noviembre de 2012.

Lic. Eduardo Cruz Silva,
Director General Jurídico de Normatividad y Consulta,
Presente.

Anexo al presente encontrará el original de la copia certificada del "Informe al que se refiere el artículo Décimo Sexto Transitorio de la Ley de Protección al Ahorro Bancario", el cual incluye el detalle de los ingresos y erogaciones del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario por el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2012, así como la proyección de la situación financiera en razón del cumplimiento de sus obligaciones exigibles para el segundo semestre de 2012.

Dicho informe fue incorporado como Anexo 3, en la nota intitulada "Situación Financiera del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario al 30 de junio de 2012 y programación financiera", presentada en la Centésima Sesión Ordinaria de la Junta de Gobierno. Asimismo le adjunto una copia simple de la certificación del acuerdo IPAB/JG/12/100.6.

Lo anterior, con el fin de que dicho informe sea enviado, por la Dirección a su digno cargo, a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público conforme a lo dispuesto por el artículo 25, fracción VII, del Estatuto Orgánico del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.

Sin otro particular, le envío un cordial saludo.

IPAB
28 NOV. 2012
RECIBIDO
SECRETARÍA ADJUNTA DE PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO

Atentamente,

Act. Raúl Castro Montiel
Director General de Finanzas

C.c.p.: **C.P. Lorenzo J. Meade Kuribreña**.- Secretario Adjunto de Protección al Ahorro Bancario.- Para su conocimiento.

INSTITUTO
PARA LA
PROTECCIÓN
AL AHORRO
BANCARIO

CÉSAR AUGUSTO MONDRAGÓN SANTOYO y EDUARDO CRUZ SILVA, en nuestro carácter de Secretario y Prosecretario, respectivamente, de la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, certificamos que como consta en el acta correspondiente, en la Centésima Sesión Ordinaria del Órgano de Gobierno, celebrada el veintisiete de agosto de dos mil doce, en la Sala de Juntas de la Subsecretaría de Hacienda y Crédito Público, ubicada en el Primer Patio Mariano, cuarto piso, de Palacio Nacional, colonia Centro, con motivo del desahogo del punto 7 del Orden del Día, relativo a la "Situación financiera del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario al 30 de junio de 2012 y programación financiera", la Junta de Gobierno adoptó el siguiente:

"ACUERDO IPAB/JG/12/100.6

PRIMERO.- Con fundamento en el artículo 80, fracción XXVII, de la Ley de Protección al Ahorro Bancario y conforme a lo establecido mediante el acuerdo IPAB/JG/02/37.11, la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario toma conocimiento de:

I. La situación financiera del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario al 30 de junio de 2012;

II. La programación financiera:

i. El informe de colocación y amortización de Bonos de Protección al Ahorro durante el periodo de enero a junio de 2012;

ii. El programa de subastas de Bonos de Protección al Ahorro para el tercer trimestre de 2012, y

iii. El saldo de los créditos bancarios vigentes al 30 de junio de 2012.

III. La evolución del Fondo para la Protección al Ahorro;

IV. El análisis de variaciones al segundo trimestre de 2012, y

V. Los pagos efectuados por las instituciones de banca múltiple por concepto de las cuotas a que se refiere el Capítulo III del Título Segundo de la Ley de Protección al Ahorro Bancario correspondientes al periodo de enero a junio de 2012.

SEGUNDO.- Con fundamento en el artículo 80, fracción X, de la Ley de Protección al Ahorro Bancario, la Junta de Gobierno aprueba el informe al que se refiere el artículo Décimo Sexto Transitorio de la citada Ley, correspondiente al primer semestre de 2012."

Se certifica a petición del actuario Raúl Castro Montiel, Director General de Finanzas del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, y para los efectos a que se refiere su oficio IPAB/SAPAB/DGF/287/2012 del día catorce de los presentes; lo anterior con fundamento en lo dispuesto por los artículos 80, fracción XXII, de la Ley de Protección al Ahorro Bancario y 5, fracción VI, del Estatuto Orgánico del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario. Se extiende la presente certificación a solicitud del interesado en la Ciudad de México, Distrito Federal, a veintiuno de noviembre de dos mil doce.

El Secretario de la Junta de Gobierno

César A. Mondragón Santoyo

El Prosecretario de la Junta de Gobierno

Eduardo Cruz Silva

INSTITUTO
PARA LA
PROTECCIÓN
AL AHORRO
BANCARIO

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
21 NOV. 2012
CERTIFICACIÓN

Secretaría Ejecutiva

Secretaría Adjunta de Protección al Ahorro Bancario

Centésima Sesión Ordinaria

Anexo 3. Informe al que se refiere el artículo Décimo Sexto Transitorio de la Ley de Protección al Ahorro Bancario

I. Objetivo

Informar el detalle de los ingresos y erogaciones del Instituto registrados durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2012, así como la proyección de la situación financiera en razón del cumplimiento de sus obligaciones exigibles para el segundo semestre de 2012.

II. Operaciones

Durante el primer semestre de 2012, no se pagaron obligaciones garantizadas.

Los ingresos y erogaciones del Instituto correspondientes al primer semestre de 2012 se presentan a continuación:

1. Ingresos

Los ingresos recibidos por el Instituto entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2012 ascendieron a **120 mil 545.7 millones de pesos (mdp)** y **12.6 millones de dólares de los EE.UU. (mdd)**, los cuales se integran de la forma siguiente:

Ingresos

Concepto	Moneda nacional	Dólares EE.UU.
Cuotas bancarias	5,870,563,434	
Flujos por instrumentos derivados	2,000,000	12,561,340
Ingresos por emisiones	101,564,493,419	
Intereses por inversiones	1,642,734,106	56
Ramo 34 Ahorradores	10,663,300,000	
Recuperaciones	802,506,093	
Otros Ingresos	63,537	
Total de ingresos	**120,545,660,589**	**12,561,396**

Cifras en pesos y dólares de los EE UU.

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
21 NOV. 2012
CERTIFICACIÓN

a. Durante el periodo de enero a junio de 2012 se obtuvieron ingresos por **5 mil 870.6 mdp** por concepto de las cuotas recibidas de las instituciones de banca múltiple.

b. Durante el primer semestre de 2012, se recibieron **12.6 mdd** derivado del intercambio de flujos de las operaciones financieras derivadas. Adicionalmente, durante este período el Instituto acordó la terminación anticipada de una operación de intercambio (swap) de cobertura sobre el principal que tenía pactada con un intermediario financiero, esta operación generó un flujo de **2 mdp** a favor del Instituto.

c. De conformidad con el artículo 2 de la Ley de Ingresos de la Federación para el ejercicio fiscal 2012 y con base en el Programa Anual de Financiamiento de este Instituto para el mismo año, el IPAB ha colocado Bonos de Protección al Ahorro (Bonos o BPAS), con el objeto de canjear o refinanciar exclusivamente sus obligaciones financieras, a fin de hacer frente a sus obligaciones de pago, otorgar liquidez a sus títulos y, en general, mejorar los términos y condiciones de sus obligaciones financieras.

   Durante el primer semestre de 2012, el Instituto colocó Bonos por **102 mil 650 mdp** a valor nominal. De este monto, **15 mil 600 mdp** correspondieron a Bonos con pago mensual de interés, referenciados a la tasa anual de rendimiento de CETES a 28 días (BPA28); **14,000 mdp** a Bonos con pago mensual de interés y tasa de interés de referencia adicional (BPAG28); **21 mil 450 mdp** a Bonos con pago de intereses cada 91 días, referenciados a la tasa anual de rendimiento de CETES a 91 días (BPAT); **16,500 mdp** a Bonos con pago trimestral de interés y tasa de interés de referencia adicional (BPAG91) y los **35 mil 100 mdp** restantes a Bonos con pago semestral de interés y protección contra la inflación (BPA182). Los ingresos del Instituto por este concepto, ascendieron a **101 mil 564.5 mdp** a valor real.

d. Durante el primer semestre de 2012, se recibieron la totalidad de los recursos presupuestarios correspondientes a los recursos autorizados al Instituto a través del Ramo 34 "Programa de Apoyo a Ahorradores" del Presupuesto de Egresos de la Federación para el ejercicio fiscal 2012 por **10 mil 663.3 mdp**.

e. El flujo por recuperaciones que ingresó al IPAB ascendió a **802.5 mdp**. Este flujo se integra principalmente por:

   i. El pago que Banca Quadrum, S.A. (Quadrum) realizó al IPAB por la subrogación en los derechos de cobro de las personas a las que el propio Instituto, en su carácter de liquidador, les hizo el pago de obligaciones garantizadas por **256.7 mdp**;

   ii. Los pagos que Banco Obrero, S.A. y Banco Oriente, S.A., ambos actualmente en quiebra, realizaron al IPAB en virtud de su carácter de acreedor común y en cumplimiento a las sentencias dictadas por la autoridad judicial, los cuales sumaron las cantidades de **67 mdp** y **478.8 mdp**, respectivamente.

   iii. Recuperación de los gastos asociados al juicio ordinario mercantil en contra de Banpais, S.A por **0.1 mdp**.

f. Durante el periodo de enero a junio de 2012, ingresaron recursos por el reembolso al Instituto de **28 mil 275 pesos** por gastos de juicios no procedentes, los cuales fueron canalizados al Fondo de Protección al Ahorro y **21 mil 731 pesos** bajo el concepto de ingresos extraordinarios, depositados por la empresa Dynamic File, S.A. de C.V. en términos de lo previsto en el contrato de depósito y prestación de servicios para el resguardo, custodia y administración de los archivos de Quadrum, hoy liquidada.

En el **Apéndice 1**, el cual forma parte integral de este informe, se presenta el detalle de los ingresos registrados durante el primer semestre de 2012.

2. Egresos

Las erogaciones realizadas por el Instituto durante el primer semestre de 2012 ascendieron a **121 mil 952.7 mdp** y **13.7 mdd**, las cuales se integran de la forma siguiente:

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
21 NOV. 2012
CERTIFICACIÓN

Erogaciones

Concepto	Moneda nacional	Dólares EE.UU.
Flujos por instrumentos derivados	172,221,100	
Amortización de emisiones	99,700,000,000	
Pagos de principal de créditos contratados	-	12,500,000
Pagos de intereses por créditos	196,886,667	1,109,482
Comisiones por créditos		72,212
Pago de intereses por emisiones	21,711,131,742	
Pago de gastos de recuperación	211,120	
Transferencias para gtos. admón.	172,200,000	
Total de erogaciones	**121,952,650,629**	**13,681,694**

Cifras en pesos y dólares de los EE UU

a. En el periodo de referencia, el Instituto amortizó Bonos por un total de **99 mil 700 mdp**. De este monto, **29 mil 750 mdp** correspondieron a BPA28; **60 mil 250 mdp** a BPAT y los **9 mil 700 mdp** restantes a BPA182.

b. Durante el primer semestre de 2012 se realizó una amortización parcial de capital del crédito que el Instituto tiene contratado con Nacional Financiera, S.N.C., Institución de Banca de Desarrollo, cuyos recursos provienen del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), por un monto de **12.5 mdd**, equivalente a **158.5 mdp**.

c. Durante el primer semestre de 2012, se pagaron intereses de las obligaciones del Instituto por un total de **21 mil 908 mdp** y **1.1 mdd**.

d. En el periodo de enero a junio de 2012 se pagaron **0.2 mdp** por concepto de gastos de recuperación dada la asignación de acciones del Grupo Financiero Scotiabank Inverlat del fideicomiso 3540-5.

En el **Apéndice 1**, se presenta el detalle de las erogaciones registradas durante el primer semestre de 2012.

III. Situación financiera del IPAB en razón de sus obligaciones exigibles

Con base en las variables macroeconómicas que se presentan en el siguiente cuadro, se proyectó el flujo de ingresos e intereses de las obligaciones exigibles a cargo del Instituto, así como la situación financiera del IPAB para el segundo semestre de 2012:

Variables Macroeconómicas

2012	Tasa Nominal Promedio **	Tasa Real Anual	Inflación Anual*	Tipo de cambio (promedio)**
	4.38%	0.64%	3.81%	13.29

* Conforme a la Encuesta Sobre las Expectativas de los Especialistas en Economía del Sector Privado publicada por Banco de México el 2 de julio de 2012

** Promedio Anual de Cetes a 28 días y tipo de cambio. Hasta el 20 de julio de 2012 se utilizaron las tasas y tipo de cambio observados. Para el resto del año se consideraron las curvas del proveedor de precios del IPAB correspondientes al 19 de julio de 2012.

1. Ingresos

El flujo de ingresos proyectados por el Instituto para el segundo semestre de 2012 se estima en **439 mil 333.5 mdp** y **12.6 mdd**, los cuales se integran como se ilustra en el cuadro siguiente:

0003

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
21 NOV. 2012
CERTIFICACIÓN

Ingresos Proyectados

Concepto	Moneda Nacional	Dólares EUA
Cuotas bancarias	5,899,380,577	-
Flujos por instrumentos derivados	-	12,554,262
Ingreso por Emisiones [1/]	113,635,330,345	-
Operaciones Simultáneas Compra-Venta de Bonos [1/]	317,900,000,000	
Intereses por inversiones	1,898,831,113	-
Total de Ingresos	**439,333,542,035**	**12,554,262**

[1/] Sujeto a que se lleven a cabo las operaciones simultáneas de compra de los BPAs y BPAT y venta de BPAG28 y BPAG91.

a. El Instituto estima obtener ingresos provenientes de las Cuotas por **5 mil 899.4 mdp**, suponiendo para ello que durante el segundo semestre del año la captación bancaria mantendrá un comportamiento similar al presentado durante el primer semestre de 2012.

b. Durante el segundo semestre de 2012, se recibirán **12.6 mdd** por el vencimiento de operaciones financieras derivadas.

c. Por concepto de colocación de Bonos, se estima obtener ingresos por **113 mil 635.3 mdp** a valor real (**114 mil 400 mdp** a valor nominal), dando como resultado un aumento en el monto en circulación de **20 mil 200 mdp** con respecto al semestre anterior.

d. Es importante destacar que en la Nonagésima Novena Sesión Ordinaria, celebrada el 25 de junio de 2012, la Junta de Gobierno del Instituto aprobó la estrategia para la instrumentación de operaciones simultáneas de compra de diversas emisiones de BPAs y BPAT y la venta de BPAG28 y BPAG91, a través del Banco de México, en su carácter de agente financiero.

   A este respecto y sujeto a las condiciones prevalecientes en los mercados, se estima que las operaciones mencionadas podrían llevarse a cabo durante el segundo semestre de 2012. Con estas operaciones el Instituto podría obtener ingresos hasta por **317 mil 900 mdp** derivados de la colocación de BPAG28 y BPAG91. Es importante destacar que la colocación de los BPAG28 y los BPAG91 que se llegara a realizar con motivo ce las operaciones simultáneas de compra y de venta de títulos, no generará déficit alguno entre los ingresos y gastos del Instituto que incremente las necesidades de recursos.

En el **Apéndice 2**, el cual forma parte integral de este informe, aparece el detalle de los ingrescs que se estiman obtener durante el segundo semestre de 2012.

2. Egresos

El monto total estimado de obligaciones a cubrir durante el segundo semestre de 2012, ascenderia a **432 mil 516.4 mdp** y **13.5 mdd**, como se observa en el cuadro siguiente:

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
21 NOV. 2012
CERTIFICACIÓN

Egresos Proyectados

Concepto	Moneda Nacional	Dólares EUA
Amortización de Emisiones	94,200,000,000	
Operaciones Simultáneas Compra-Venta de Bonos [1/]	317,900,000,000	
Pagos de Principal	-	12,500,000
Comisiones por crédito	-	63,959
Pago de intereses por emisiones	19,762,050,761	-
Pagos de Intereses por créditos	202,004,444	953,320
Flujos por instrumentos derivados	173,591,591	-
Gastos de Administración	278,787,508	-
Total de Egresos	**432,516,434,304**	**13,517,279**

[1/] Sujeto a que se lleven a cabo las operaciones simultáneas de compra de los BPAs y BPAT y venta de BPAG28 y BPAG91.

a. Durante el segundo semestre de 2012, el Instituto amortizará Bonos por un total de **94 mil 200 mdp**. De este monto, **78 mil 200 mdp** corresponden a BPAT y **16 mil mdp** a BPA182.

b. Como se mencionó, durante el segundo semestre de 2012 podrían llevarse a cabo operaciones simultáneas de compra de BPAs y BPAT y de venta de BPAG28 y BPAG91, sujeto a las condiciones prevalecientes en los mercados. Los ingresos que se obtengan por la colocación de los nuevos instrumentos (BPAG28 y BPAG91), se destinarían a la compra de BPAs y BPAT hasta por un monto de **317 mil 900 mdp**, cifra que dependerá de los resultados que se presenten en las subastas que se realicen para este propósito.

c. En el segundo semestre de 2012 se realizará una amortización parcial de capital por 12.5 mdd al crédito contratado con Nafin y cuyos recursos provienen del BID.

d. Durante el periodo de referencia, se estima el pago de intereses de las obligaciones financieras del Instituto por **19 mil 964.1 mdp** y **1 mdd**.

Los recursos recibidos a través de las diferentes fuentes de ingresos del Instituto, no presentan necesariamente una aplicación que refleje en su totalidad el monto ingresado. Lo anterior, en virtud de la acumulación o uso de activos líquidos en el periodo presentado, el cual será necesario para hacer frente a sus obligaciones financieras. Asimismo, conforme a las "Politicas y estrategias para el refinanciamiento de pasivos y para el manejo de caja del Instituto", al cierre de diciembre de 2012 se estima que el nivel de recursos líquidos será suficiente para hacer frente a tres meses de egresos proyectados.

En el **Apéndice 2**, el cual forma parte integral de este informe, aparece el detalle de los montos y las fechas de los pagos que se estiman realizar durante el segundo semestre de 2012.

3. Situación Financiera estimada al segundo semestre de 2012

La situación financiera del Instituto estimada al cierre del segundo semestre de 2012, se integra de la manera siguiente:

Situación Financiera del IPAB estimada al cierre del segundo semestre de 2012
(Cifras en millones de pesos)

Concepto	31-dic-12
Pasivos Totales	890,020
Activos Totales	79,883
Situación Financiera	**810,137**

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
21 NOV 2017
CERTIFICACIÓN

Ingresos del IPAB

del 1° de enero al 30 de junio de 2012

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
39-275-200-0	MN	13/01/2012			10,756,891.00	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS
239-275-200-0	MN	31/01/2012			983,470,606.00	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES
239-275-200-0	MN	13/02/2012			11,452,268.00	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS
239-275-200-0	MN	29/02/2012			957,332,511.00	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES
239-275-200-0	MN	13/03/2012			4,423,605.00	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS
239-275-200-0	MN	30/03/2012			953,038,680.00	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES
239-275-200-0	MN	13/04/2012			6,989,555.00	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS
239-275-200-0	MN	30/04/2012			968,296,337.00	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES
239-275-200-0	MN	14/05/2012			11,043,486.00	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS
239-275-200-0	MN	31/05/2012			970,995,286.00	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES
239-275-200-0	MN	12/06/2012			6,100,165.00	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS
239-275-200-0	MN	29/06/2012			986,664,044.00	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES
Total Cuotas bancarias MN					**5,870,563,434.00**		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
A000000000450	MN	17/05/2012			2,000,000.00	Operaciones con derivados	POR CANCELACION DE SWAP
Total Operaciones con derivados MN					**2,000,000.00**		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
06-600-600769-7	DLS	23/03/2012			5,555,555.55	Operaciones con derivados	INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)
06-600-600769-7	DLS	23/03/2012			5,277,778.00	Operaciones con derivados	INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)
06-600-600769-7	DLS	23/03/2012			1,666,666.00	Operaciones con derivados	INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)
06-600-600769-7	DLS	23/03/2012			61,340.72	Operaciones con derivados	INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)
Total Operaciones con derivados DLS					**12,561,340.27**		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
239-276-200-1	MN	05/01/2012	BANXICO		4,158,651,887.53	Ingresos BPAS	Emisión : IP141231, IS181011, IT161229
239-276-200-1	MN	12/01/2012	BANXICO		4,148,383,035.00	Ingresos BPAS	Emisión : IP141231, IS190103, IT161229
239-276-200-1	MN	19/01/2012	BANXICO		4,140,020,493.01	Ingresos BPAS	Emisión : IP141231, IS190103, IT161229
239-276-200-1	MN	26/01/2012	BANXICO		4,148,451,809.00	Ingresos BPAS	Emisión : IP141231, IS190103, IT161229
239-276-200-1	MN	02/02/2012	BANXICO		4,152,762,521.50	Ingresos BPAS	Emisión : IP141231, IS190103, IT161229
239-276-200-1	MN	09/02/2012	BANXICO		4,156,098,805.89	Ingresos BPAS	Emisión : IP141231, IS190103, IT161229
239-276-200-1	MN	16/02/2012	BANXICO		4,147,414,037.52	Ingresos BPAS	Emisión : IP150212, IS190103, IT170209
239-276-200-1	MN	23/02/2012	BANXICO		4,148,841,030.33	Ingresos BPAS	Emisión : IP150212, IS190103, IT170209
239-276-200-1	MN	01/03/2012	BANXICO		4,148,582,628.66	Ingresos BPAS	Emisión : IP150212, IS190103, IT170209
239-276-200-1	MN	08/03/2012	BANXICO		4,151,328,459.99	Ingresos BPAS	Emisión : IP150212, IS190103, IT170209
239-276-200-1	MN	15/03/2012	BANXICO		4,149,119,426.00	Ingresos BPAS	Emisión : IP150212, IS190103, IT170209
239-276-200-1	MN	22/03/2012	BANXICO		4,152,074,953.37	Ingresos BPAS	Emisión : IP150212, IS190103, IT170209
239-276-200-1	MN	29/03/2012	BANXICO		4,158,354,348.69	Ingresos BPAS	Emisión : IP150212, IS190103, IT170209
239-276-200-1	MN	04/04/2012	BANXICO		1,338,623,070.05	Ingresos BPAS	Emisión : IS190103
239-276-200-1	MN	12/04/2012	BANXICO		1,341,964,635.01	Ingresos BPAS	Emisión : IS190103
239-276-200-1	MN	19/04/2012	BANXICO		1,323,807,900.01	Ingresos BPAS	Emisión : IS190411
239-276-200-1	MN	26/04/2012	BANXICO		4,343,823,280.02	Ingresos BPAS	Emisión : IM150423, IQ170420, IS190411
239-276-200-1	MN	03/05/2012	BANXICO		4,348,833,004.06	Ingresos BPAS	Emisión : IM150423, IQ170420, IS190411
239-276-200-1	MN	10/05/2012	BANXICO		4,352,980,027.49	Ingresos BPAS	Emisión : IM150423, IQ170420, IS190411
239-276-200-1	MN	17/05/2012	BANXICO		4,356,737,319.34	Ingresos BPAS	Emisión : IM150423, IQ170420, IS190411
239-276-200-1	MN	24/05/2012	BANXICO		4,355,966,709.36	Ingresos BPAS	Emisión : IM150423, IQ170420, IS190411
239-276-200-1	MN	31/05/2012	BANXICO		4,361,019,834.35	Ingresos BPAS	Emisión : IM150423, IQ170420, IS190411
239-276-200-1	MN	07/06/2012	BANXICO		4,364,439,200.01	Ingresos BPAS	Emisión : IM150423, IQ170420, IS190411
239-276-200-1	MN	14/06/2012	BANXICO		4,370,004,937.01	Ingresos BPAS	Emisión : IM150423, IQ170420, IS190411
239-276-200-1	MN	21/06/2012	BANXICO		4,370,232,615.00	Ingresos BPAS	Emisión : IM150423, IQ170420, IS190411
239-276-200-1	MN	28/06/2012	BANXICO		4,375,977,451.27	Ingresos BPAS	Emisión : IM150423, IQ170420, IS190411
Total Ingreso BPAS MN					**101,564,493,419.47**		

IPAB

SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO

21 NOV. 2012

CERTIFICACIÓN

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
	MN	ene-2012	Banobras		202,317,236.85	Intereses por Inversiones	
	MN	feb-2012	Banobras		266,531,300.96	Intereses por Inversiones	
	MN	mar-2012	Banobras		369,119,365.54	Intereses por Inversiones	
	MN	abr-2012	Banobras		230,816,446.49	Intereses por Inversiones	
	MN	may-2012	Banobras		297,982,192.55	Intereses por Inversiones	
	MN	jun-2012	Banobras		275,967,563.43	Intereses por Inversiones	
Total Intereses por Inversiones MN					**1,642,734,105.82**		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
	USD	mar-2012	Banobras		56.00	Intereses por Inversiones	
Total Intereses por Inversiones USD					**56.00**		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
A000000000447	MN	31/01/2012	TESOFE		5,063,300,000.00	Ramo 34 Programa Ahorradores	
A000000000447	MN	30/04/2012	TESOFE		5,600,000,000.00	Ramo 34 Programa Ahorradores	
Total Ramo 34 Programa Ahorradores MN					**10,663,300,000.00**		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
A000000000448	MN	20/02/2012	OBRERO		61,477,365.74	Recuperaciones	REEMBOLSO RECURSOS CONTRATO COM. MERC.
A000000000444	MN	09/03/2012	QUADRUM		256,651,263.26	Recuperaciones	RECUPERACIÓN DERIVADA DE SANEAMIENTO FINANCIERO
A000000000448	MN	29/03/2012	OBRERO		5,544,201.70	Recuperaciones	REEMBOLSO RECURSOS CONTRATO COM. MERC.
A000000000448	MN	03/05/2012	ORIENTE		478,773,261.84	Recuperaciones	REEMBOLSO RECURSOS CONTRATO COM. MERC.
A000000000448	MN	26/06/2012	BANPAIS		60,000.00	Recuperaciones	Recuperación de costas de juicio ordinario mercantil en contra de Banpais.
Total Recuperaciones MN					**802,506,092.54**		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
A000000000448	MN	31/01/2012	BANORTE		13,531.33	Recuperaciones	RECURSOS DEPOSITADOS DE FORMA ERRONEA POR EMPRESA PARTICULAR EN EJERCICIOS ANTERIORES
804751885	MN	30/01/2012	BANORTE		23,000.00	Otros Ingresos	
804751885	MN	30/01/2012	BANORTE		1,275.00	Otros Ingresos	
804751885	MN	27/02/2012			4,000.00	Otros Ingresos	
804751885	MN	25/06/2012	BANORTE		21,731.00	Otros Ingresos	
Total Otros Ingresos MN					**63,537.33**		

10007

SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO

CERTIFICACIÓN

Erogaciones del IPAB

del 1° de enero al 30 de junio de 2012

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
A000000000450	MN	23/03/2012			-23,408,055.08	Operaciones con derivados	INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)
A000000000450	MN	23/03/2012			-75,961,595.50	Operaciones con derivados	INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)
A000000000450	MN	23/03/2012			-72,851,449.62	Operaciones con derivados	INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)
Total Operaciones con derivados MN					**-172,221,100.20**		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
239-276-200-1	MN	05/01/2012	BANXICO		-4,200,000,000.00	Amortización de BPAS	Emisiones : IP120105, IP120112
239-276-200-1	MN	12/01/2012	BANXICO		-7,350,000,000.00	Amortización de BPAS	Emisiones : IP120112
239-276-200-1	MN	02/02/2012	BANXICO		-9,100,000,000.00	Amortización de BPAS	Emisiones : IT120202
239-276-200-1	MN	16/02/2012	BANXICO		-4,900,000,000.00	Amortización de BPAS	Emisiones : IP120216
239-276-200-1	MN	01/03/2012	BANXICO		-4,200,000,000.00	Amortización de BPAS	Emisiones : IP120301
239-276-200-1	MN	22/03/2012	BANXICO		-12,000,000,000.00	Amortización de BPAS	Emisiones : IS120322, IT120322, IT120329
239-276-200-1	MN	29/03/2012	BANXICO		-7,800,000,000.00	Amortización de BPAS	Emisiones : IP120404, IT120329
239-276-200-1	MN	04/04/2012	BANXICO		-4,200,000,000.00	Amortización de BPAS	Emisiones : IP120404
239-276-200-1	MN	03/05/2012	BANXICO		-9,100,000,000.00	Amortización de BPAS	Emisiones : IT120503, IT120510
239-276-200-1	MN	10/05/2012	BANXICO		-9,100,000,000.00	Amortización de BPAS	Emisiones : IP120517, IT120510
239-276-200-1	MN	17/05/2012	BANXICO		-4,900,000,000.00	Amortización de BPAS	Emisiones : IP120517
239-276-200-1	MN	14/06/2012	BANXICO		-5,500,000,000.00	Amortización de BPAS	Emisiones : IS120614, IT120621
239-276-200-1	MN	21/06/2012	BANXICO		-8,050,000,000.00	Amortización de BPAS	Emisiones : IT120621, IT120628
239-276-200-1	MN	28/06/2012	BANXICO		-9,300,000,000.00	Amortización de BPAS	Emisiones : IT120628
Total Amortización de BPAS MN					**-99,700,000,000.00**		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
239-276-200-1	MN	05/01/2012	BANXICO		-1,508,584,583.32	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP120105, IP120112, IP120301, IP120404, IP130815, IP131114, IP140102, IP140403, IP140814, IP141113, IS170629, IS180104, IS180705, IT140403, IT150702, IT151001, IT151231, IT160331, IT160630, IT160929
239-276-200-1	MN	12/01/2012	BANXICO		-1,564,852,333.34	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP120112, IP120216, IP120404, IP130704, IP131114, IP140213, IP140403, IP140703, IP141113, IS180104, IS180705
239-276-200-1	MN	19/01/2012	BANXICO		-72,238,833.33	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP120216, IP120517, IP130704, IP131003, IP140213, IP140515, IP140703, IP141002
239-276-200-1	MN	26/01/2012	BANXICO		-71,905,166.67	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP120301, IP120517, IP130815, IP131003, IP140102, IP140515, IP140814, IP141002, IP141231, IT120202, IT120503, IT120802, IT121101, IT130131, IT130502, IT130801, IT131031, IT140130
239-276-200-1	MN	02/02/2012	BANXICO		-956,289,444.45	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP120301, IP120404, IP130815, IP131114, IP140102, IP140403, IP140814, IP141113, IP141231, IT120202, IT120503, IT120510, IT120802, IT120809, IT121101, IT121108, IT130131, IT130207, IT130502, IT130801, IT131031, IT140130
239-276-200-1	MN	09/02/2012	BANXICO		-550,438,777.77	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP120216, IP120404, IP130704, IP131114, IP140213, IP140403, IP140703, IP141113, IT120510, IT120809, IT121108, IT130207, IT140515, IT150813, IT151112, IT160211, IT160512, IT160811, IT161110
239-276-200-1	MN	16/02/2012	BANXICO		-1,056,110,611.13	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP120216, IP120517, IP130704, IP131003, IP140213, IP140515, IP140703, IP141002, IT140515, IT150813, IT151112, IT160211, IT160512, IT160811, IT161110
239-276-200-1	MN	23/02/2012	BANXICO		-70,737,333.33	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP120301, IP120517, IP130815, IP131003, IP140102, IP140515, IP140814, IP141002, IP141231
239-276-200-1	MN	01/03/2012	BANXICO		-94,481,333.33	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP120301, IP120404, IP130815, IP131114, IP140102, IP140403, IP140814, IP141113, IP141231
239-276-200-1	MN	08/03/2012	BANXICO		-72,405,666.66	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP120404, IP130704, IP131114, IP140213, IP140403, IP140703, IP141113, IP150212
9-276-200-1	MN	15/03/2012	BANXICO		-72,400,222.22	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP120517, IP130704, IP131003, IP140213, IP140515, IP140703, IP141002, IP150212, IS120322, IS120920, IS130320, IS130919, IS140320, IS140918, IS150319, IS150917, IS160317, IT120322, IT120621, IT120920, IT121220, IT130321, IT130620, IT130919, IT1

0008

IPAB
SECRETARIA TECNICA DEL GABINETE AMPLIADO
21 NOV 2012
CERTIFICACIÓN

239-276-200-1	MN	22/03/2012	BANXICO	-3,502,940,602.78	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP120517, IP130815, IP131003, IP140102, IP140515, IP140814, IP141002, IP141231, IS120628, IS120629, IS130328, IS130918, IS140320, IS140327, IS140916, IS150319, IS150917, IS160317, IT120322, IT120329, IT120621, IT120628, IT120920, IT120927, IT1[illegible]
239-276-200-1	MN	29/03/2012	BANXICO	-927,405,111.11	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP120406, IP120518, IP131114, IP140102, IP140403, IP140814, IP141113, IP141231, IS140327, IS141002, IS160331, IT120329, IT120628, IT120927, IT121227, IT140403, IT150702, IT151001, IT151231, IT160331, IT160630, IT160929, IT161229
239-276-200-1	MN	04/04/2012	BANXICO	-2,170,151,013.89	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP120404, IP131114, IP140403, IP141113, IS141002, IS160331, IT140403, IT150702, IT151001, IT151231, IT160331, IT160630, IT160929, IT161229
239-276-200-1	MN	12/04/2012	BANXICO	-739,778,277.78	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP120517, IP130704, IP131003, IP140213, IP140515, IP140703, IP141002, IP150212, IS171005, IS180412, IS181011
239-276-200-1	MN	19/04/2012	BANXICO	-1,398,331,277.79	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP120517, IP130815, IP131003, IP140102, IP140515, IP140814, IP141002, IP141231, IS180412, IS181011
239-276-200-1	MN	26/04/2012	BANXICO	-81,391,333.34	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP130815, IP131114, IP140102, IP140403, IP140814, IP141113, IP141231, IT120503, IT120802, IT121101, IT130131, IT130502, IT130801, IT131031, IT140130
239-276-200-1	MN	03/05/2012	BANXICO	-824,191,611.10	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP130704, IP131114, IP140213, IP140403, IP140703, IP141113, IP150212, IT120503, IT120510, IT120802, IT120809, IT121101, IT121108, IT130131, IT130207, IT130502, IT130801, IT131031, IT140130
239-276-200-1	MN	10/05/2012	BANXICO	-573,157,666.67	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP120517, IP130704, IP131003, IP140213, IP140515, IP140703, IP141002, IP150212, IT120510, IT120809, IT121108, IT130207, IT140515, IT150813, IT151112, IT160211, IT160512, IT160811, IT161110, IT170209
239-276-200-1	MN	17/05/2012	BANXICO	-1,180,512,666.68	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IM150423, IP120517, IP130815, IP131003, IP140102, IP140515, IP140814, IP141002, IP141231, IT140515, IT150813, IT151112, IT160211, IT160512, IT160811, IT161110, IT170209
239-276-200-1	MN	24/05/2012	BANXICO	-101,942,167.00	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IM150423, IP130815, IP131114, IP140102, IP140403, IP140814, IP141113, IP141231
239-276-200-1	MN	31/05/2012	BANXICO	-58,094,167.00	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP130704, IP131114, IP140213, IP140403, IP140703, IP141113, IP150212
239-276-200-1	MN	07/06/2012	BANXICO	-84,220,111.11	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP130704, IP131003, IP140213, IP140515, IP140703, IP141002, IP150212, IS120614, IS121213, IS130613, IS131211, IS140612, IS141211, IS150611, IS151210
239-276-200-1	MN	14/06/2012	BANXICO	-2,065,507,888.89	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IM150423, IP130815, IP131003, IP140102, IP140515, IP140814, IP141002, IP141231, IS120614, IS121213, IS130613, IS131211, IS140612, IS141211, IS150611, IS151210, IT120621, IT120920, IT121220, IT130321, IT130620, IT130919, IT131219, IT140320
239-276-200-1	MN	21/06/2012	BANXICO	-734,107,597.22	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IM150423, IP130815, IP131114, IP140102, IP140403, IP140814, IP141113, IP141231, IS140626, IS141224, IT120621, IT120628, IT120920, IT120927, IT121220, IT121227, IT130321, IT130620, IT130919, IT131219, IT140320
239-276-200-1	MN	28/06/2012	BANXICO	-1,178,955,944.45	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP130704, IP131114, IP140213, IP140403, IP140703, IP141113, IP150212, IS140626, IS141224, IS170629, IT120628, IT120927, IT121227, IT140403, IT150702, IT151001, IT151231, IT160331, IT160630, IT160929, IT161229
Total Pago de Intereses BPAS MN				**-21,711,131,742.36**		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
06-600-600769-7	DLS	23/03/2012	NAFIN	CRÉDITO BID	-12,500,000.00	Pago de Principal de Créditos	PAGO CONTRACTUAL DE PRINCIPAL
Total Pago de Principal de Créditos DLS					**-12,500,000.00**		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
06-600-600769-7	DLS	23/03/2012	NAFIN	CRÉDITO BID	-1,109,481.93	Pago de Intereses de Créditos	
Total Pago de Intereses de Créditos DLS					**-1,109,481.93**		

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
21 NOV. 2012
CERTIFICACIÓN

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
A000000000450	MN	05/01/2012	HSBC	PORCIÓN 4-R	-7,606,666.67	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	12/01/2012	HSBC	PORCIÓN 1-R	-7,606,666.67	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	19/01/2012	HSBC	PORCIÓN 2-R	-7,606,666.67	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	26/01/2012	HSBC	PORCIÓN 3-R	-7,575,555.56	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	02/02/2012	HSBC	PORCIÓN 4-R	-7,591,111.11	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	09/02/2012	HSBC	PORCIÓN 1-R	-7,497,777.78	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	16/02/2012	HSBC	PORCIÓN 2-R	-7,513,333.33	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	23/02/2012	HSBC	PORCIÓN 3-R	-7,466,666.67	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	01/03/2012	HSBC	PORCIÓN 4-R	-7,466,666.60	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	08/03/2012	HSBC	PORCIÓN 1-R	-7,622,222.22	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	15/03/2012	HSBC	PORCIÓN 2-R	-7,653,333.33	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	22/03/2012	HSBC	PORCIÓN 3-R	-7,637,777.78	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	29/03/2012	HSBC	PORCIÓN 4-R	-7,513,333.33	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	09/04/2012	HSBC	PORCIÓN 1-R	-7,513,333.33	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	12/04/2012	HSBC	PORCIÓN 2-R	-7,373,333.33	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	19/04/2012	HSBC	PORCIÓN 3-R	-7,420,000.00	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	26/04/2012	HSBC	PORCIÓN 4-R	-7,528,888.89	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	03/05/2012	HSBC	PORCIÓN 1-R	-7,482,222.22	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	10/05/2012	HSBC	PORCION 2-R	-7,497,777.78	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	17/05/2012	HSBC	PORCIÓN 3-R	-7,606,666.67	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	24/05/2012	HSBC	PORCIÓN 4-R	-7,606,666.67	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	31/05/2012	HSBC	PORCIÓN 1-R	-7,606,666.67	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	07/06/2012	HSBC	PORCION 2-R	-7,622,222.22	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	14/06/2012	HSBC	PORCIÓN 3-R	-7,746,666.67	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	21/06/2012	HSBC	PORCIÓN 4-R	-7,746,666.67	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	28/06/2012	HSBC	PORCION 1-R	-7,777,777.78	Pago de Intereses de Créditos	
Total Pago de Intereses Créditos MN					**-196,886,666.62**		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
06-600-600769-7	DLS	23/03/2012	NAFIN	CREDITO BID	-72,212.37	Comisión por Créditos	
Total Comisión por Créditos DLS					**-72,212.37**		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
A000000000448	MN	11/01/2012	INVERLAT		-211,119.70	Gastos de recuperación	PAGO DE GASTOS POR RECUPERACION
Total Gastos por Recuperación MN					**-211,119.70**		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
A000000000444	MN	04/01/2012	BANORTE		-2,200,000.00	Transferencia Gastos de Administración	
A000000000444	MN	12/01/2012	BANORTE		-8,000,000.00	Transferencia Gastos de Administración	
A000000000444	MN	26/01/2012	BANORTE		-11,000,000.00	Transferencia Gastos de Administración	
A000000000444	MN	13/02/2012	BANORTE		-15,500,000.00	Transferencia Gastos de Administración	
A000000000444	MN	27/02/2012	BANORTE		-11,500,000.00	Transferencia Gastos de Administración	
A000000000444	MN	13/03/2012	BANORTE		-19,000,000.00	Transferencia Gastos de Administración	
A000000000444	MN	28/03/2012	BANORTE		-11,000,000.00	Transferencia Gastos de Administración	
A000000000444	MN	12/04/2012	BANORTE		-18,000,000.00	Transferencia Gastos de Administración	
A000000000444	MN	26/04/2012	BANORTE		-10,500,000.00	Transferencia Gastos de Administración	
A000000000444	MN	10/05/2012	BANORTE		-17,500,000.00	Transferencia Gastos de Administración	
A000000000444	MN	29/05/2012	BANORTE		-14,500,000.00	Transferencia Gastos de Administración	
A000000000444	MN	13/06/2012	BANORTE		-17,500,000.00	Transferencia Gastos de Administración	
A000000000444	MN	27/06/2012	BANORTE		-16,000,000.00	Transferencia Gastos de Administración	
Total Transferencia Gastos de Administración MN					**-172,200,000.00**		

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
21 NOV. 2012
CERTIFICACIÓN

Apéndice 2

INGRESOS DEL 1 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
31/07/2012			967,553,378	-	Cuotas Bancarias
31/08/2012			963,451,073	-	Cuotas Bancarias
28/09/2012			966,894,912	-	Cuotas Bancarias
31/10/2012			993,220,865	-	Cuotas Bancarias
30/11/2012			993,321,933	-	Cuotas Bancarias
31/12/2012			1,014,938,416	-	Cuotas Bancarias
Total Cuotas Bancarias			**5,899,380,577**	-	

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
24/09/2012	NAFIN	CREDITO BID		12,554,262.49	
Total Ingreso por Operaciones Fiancieras derivadas			-	**12,554,262.49**	

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
05/07/2012			4,363,813,987	-	Ingresos por Emisiones
12/07/2012			4,357,659,124		Ingresos por Emisiones
19/07/2012			4,362,587,419		Ingresos por Emisiones
26/07/2012			4,366,610,140		Ingresos por Emisiones
02/08/2012			4,365,606,216		Ingresos por Emisiones
09/08/2012			4,369,430,901		Ingresos por Emisiones
16/08/2012			4,373,138,419		Ingresos por Emisiones
23/08/2012			4,377,539,065		Ingresos por Emisiones
30/08/2012			4,376,643,545		Ingresos por Emisiones
06/09/2012			4,365,415,214		Ingresos por Emisiones
13/09/2012			4,369,574,756		Ingresos por Emisiones
20/09/2012			4,373,538,561		Ingresos por Emisiones
27/09/2012			4,377,499,391		Ingresos por Emisiones
04/10/2012			4,376,544,540		Ingresos por Emisiones
11/10/2012			4,380,469,252		Ingresos por Emisiones
18/10/2012			4,367,500,297		Ingresos por Emisiones
25/10/2012			4,371,479,182		Ingresos por Emisiones
01/11/2012			4,370,698,475		Ingresos por Emisiones
08/11/2012			4,374,787,779		Ingresos por Emisiones
15/11/2012			4,360,673,444		Ingresos por Emisiones
22/11/2012			4,364,724,005		Ingresos por Emisiones
29/11/2012			4,368,769,537	-	Ingresos por Emisiones
06/12/2012			4,372,873,373	-	Ingresos por Emisiones
13/12/2012			4,371,947,167	-	Ingresos por Emisiones
20/12/2012			4,375,920,186	-	Ingresos por Emisiones
27/12/2012			4,379,886,367	-	Ingresos por Emisiones
Total Ingreso por Emisiones			**113,635,330,345**	-	

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
sep-2012			234,700,000,000	-	Operaciones de Compra-Venta Bonos
oct-2012			83,200,000,000	-	Operaciones de Compra-Venta Bonos
Total Ingreso por operaciones de Compra-Venta de Bonos			**317,900,000,000**	-	

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
jul-2012			205,829,316	-	Intereses por inversiones
ago-2012			385,183,263	-	Intereses por inversiones
sep-2012			365,736,531	-	Intereses por inversiones
oct-2012			313,106,198	-	Intereses por inversiones
nov-2012			318,774,822	-	Intereses por inversiones
dic-2012			310,200,982	-	Intereses por inversiones
Total Intereses por Inversiones			**1,898,831,113**	-	
Total de Ingresos			**439,333,542,035**	**12,554,262**	

SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
21 NOV. 2012
CERTIFICACIÓN

Apéndice 2

EGRESOS DEL 1 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
02/08/2012			9,450,000,000	-	Amortización IT120802
09/08/2012			10,850,000,000	-	Amortización IT120809
20/09/2012			6,000,000,000	-	Amortización IS120920
20/09/2012			8,600,000,000	-	Amortización IT120920
27/09/2012			9,300,000,000	-	Amortización IT120927
01/11/2012			10,150,000,000	-	Amortización IT121101
08/11/2012			10,850,000,000	-	Amortización IT121108
13/12/2012			10,000,000,000	-	Amortización IS121213
20/12/2012			9,200,000,000	-	Amortización IT121220
27/12/2012			9,800,000,000	-	Amortización IT121227
Total Amortización de Emisiones			**94,200,000,000**	**-**	

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
sep-2012			234,700,000,000	-	Operaciones de Compra-Venta Bonos
oct-2012			83,200,000,000	-	Operaciones de Compra-Venta Bonos
Total Egreso por operaciones de Compra-Venta de Bonos			**317,900,000,000**	**-**	

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
24/09/2012	NAFIN	CREDITO BID		12,500,000	Pagos de Principal
Total Pagos Principal			**-**	**12,500,000**	

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
24/09/2012	NAFIN	CREDITO BID		63,959	Comisiones por Crédito
Total Pagos Comisión por Crédito			**-**	**63,959**	

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
05/07/2012			1,471,405,833	-	Intereses por Emisiones
12/07/2012			1,504,815,278	-	Intereses por Emisiones
19/07/2012			131,993,944	-	Intereses por Emisiones
26/07/2012			244,976,667	-	Intereses por Emisiones
02/08/2012			755,508,931	-	Intereses por Emisiones
09/08/2012			439,949,611	-	Intereses por Emisiones
16/08/2012			1,233,227,139	-	Intereses por Emisiones
23/08/2012			59,570,000	-	Intereses por Emisiones
30/08/2012			126,136,889	-	Intereses por Emisiones
06/09/2012			58,182,444	-	Intereses por Emisiones
13/09/2012			141,453,278	-	Intereses por Emisiones
20/09/2012			2,144,359,233	-	Intereses por Emisiones
27/09/2012			611,482,861	-	Intereses por Emisiones
04/10/2012			1,905,185,861	-	Intereses por Emisiones
11/10/2012			544,736,694	-	Intereses por Emisiones
18/10/2012			1,231,008,722	-	Intereses por Emisiones
25/10/2012			316,007,611	-	Intereses por Emisiones
01/11/2012			662,639,056	-	Intereses por Emisiones
08/11/2012			406,584,986	-	Intereses por Emisiones
15/11/2012			1,212,334,861	-	Intereses por Emisiones
22/11/2012			133,761,444	-	Intereses por Emisiones
29/11/2012			109,538,722	-	Intereses por Emisiones
06/12/2012			325,969,194	-	Intereses por Emisiones
13/12/2012			2,280,572,000	-	Intereses por Emisiones
20/12/2012			563,705,722	-	Intereses por Emisiones
27/12/2012			1,146,943,778	-	Intereses por Emisiones
Total Intereses por Emisiones			**19,762,050,761**	**-**	

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
21 NOV. 2012
CERTIFICACIÓN

Apéndice 2

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
26/07/2012	HSBC	PORCION 1-R	7,513,333		Pago de Intereses
23/08/2012	HSBC	PORCION 1-R	7,777,778		Pago de Intereses
20/09/2012	HSBC	PORCION 1-R	7,855,556		Pago de Intereses
18/10/2012	HSBC	PORCION 1-R	7,637,778		Pago de Intereses
15/11/2012	HSBC	PORCION 1-R	7,948,889		Pago de Intereses
13/12/2012	HSBC	PORCION 1-R	7,964,444		Pago de Intereses
05/07/2012	HSBC	PORCION 2-R	7,637,778		Pago de Intereses
02/08/2012	HSBC	PORCION 2-R	7,357,778		Pago de Intereses
30/08/2012	HSBC	PORCION 2-R	7,840,000		Pago de Intereses
27/09/2012	HSBC	PORCION 2-R	7,871,111		Pago de Intereses
25/10/2012	HSBC	PORCION 2-R	7,622,222		Pago de Intereses
22/11/2012	HSBC	PORCION 2-R	7,995,556		Pago de Intereses
20/12/2012	HSBC	PORCION 2-R	7,933,333		Pago de Intereses
12/07/2012	HSBC	PORCION 3-R	7,637,778		Pago de Intereses
09/08/2012	HSBC	PORCION 3-R	7,342,222		Pago de Intereses
06/09/2012	HSBC	PORCION 3-R	7,902,222		Pago de Intereses
04/10/2012	HSBC	PORCION 3-R	7,808,889		Pago de Intereses
01/11/2012	HSBC	PORCION 3-R	7,700,000		Pago de Intereses
29/11/2012	HSBC	PORCION 3-R	8,042,222		Pago de Intereses
27/12/2012	HSBC	PORCION 3-R	7,902,222		Pago de Intereses
19/07/2012	HSBC	PORCION 4-R	7,668,889		Pago de Intereses
16/08/2012	HSBC	PORCION 4-R	7,326,667		Pago de Intereses
13/09/2012	HSBC	PORCION 4-R	8,228,889		Pago de Intereses
24/09/2012	NAFIN	CREDITO BID		953,320	Pago de Intereses
11/10/2012	HSBC	PORCION 4-R	7,653,333		Pago de Intereses
08/11/2012	HSBC	PORCION 4-R	7,793,333		Pago de Intereses
06/12/2012	HSBC	PORCION 4-R	8,042,222		Pago de Intereses
Total Pagos de Intereses			**202,004,444**	**953,320**	

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
24/09/2012	NAFIN	CREDITO BID	173,591,591		Flujos por Derivados
Total Pagos por Flujos por Derivados			**173,591,591**	-	

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
ene-2011			54,719,545		Gastos de Admón
feb-2011			40,071,360		Gastos de Admón
mar-2011			39,157,744		Gastos de Admón
abr-2011			39,920,386		Gastos de Admón
may-2011			37,695,885		Gastos de Admón
jun-2011			67,222,588		Gastos de Admón
Total Pagos por Gastos de Aministración			**278,787,508**		

Total Egresos	**432,516,434,304**	**13,517,279**

IPAB
INSTITUTO PARA LA PROTECCION AL AHORRO BANCARIO

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
21 NOV. 2012
CERTIFICACIÓN

CÉSAR A. MONDRAGÓN SANTOYO y EDUARDO CRUZ SILVA, en nuestro carácter de Secretario y Prosecretario, respectivamente, de la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, certificamos que esta copia fotostática que consta de siete fojas útiles, foliadas y rubricadas con números intercalados y consecutivos del 001 al 014, concuerda fielmente con el Anexo 3 *"Informe al que se refiere el artículo Décimo Sexto Transitorio de la Ley de Protección al Ahorro Bancario"*, de la nota denominada *"Situación financiera del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario al 30 de junio de 2012 y programación financiera"*, sometida a la consideración de la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario en la Centésima Sesión Ordinaria, celebrada el veintisiete de agosto de dos mil doce. La presente certificación se expide con fundamento en lo dispuesto por los artículos 80, fracción XXII, de la Ley de Protección al Ahorro Bancario y 5, fracción VI, del Estatuto Orgánico del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario. México, Distrito Federal, a veintiuno de noviembre de dos mil doce.

El Secretario de la Junta de Gobierno

César A. Mondragón Santoyo

El Prosecretario de la Junta de Gobierno

Eduardo Cruz Silva

INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO

Secretaría Adjunta de Protección al Ahorro Bancario

Secretaría Adjunta Jurídica

SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

SHCP

04 DIC. 2012
RECIBIDO
Dirección General de Finanzas

Oficio: IPAB/SAPAB/ 153 /2012
IPAB/SAJ/168 /2012

Asunto: Cumplimiento al artículo Décimo Sexto Transitorio de la Ley de Protección al Ahorro Bancario.

México D.F., a 28 de noviembre de 2012.

Lic. Juan Manuel Valle Pereña
Titular de la Unidad de Banca, Valores y Ahorro de la
Secretaría de Hacienda y Crédito Público
Presente

En cumplimiento a lo dispuesto por el artículo Décimo Sexto Transitorio de la Ley de Protección al Ahorro Bancario –respecto a la elaboración de un Informe semestral detallado de las operaciones, ingresos y erogaciones de este Instituto, presentando en un capítulo especial el estado que guarda su situación financiera en razón del cumplimiento de sus obligaciones exigibles en el periodo semestral siguiente–, nos permitimos presentar a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, por el digno conducto de esa Unidad, copia certificada del "Informe al que se refiere el artículo Décimo Sexto Transitorio de la Ley de Protección al Ahorro Bancario", presentado también a la Junta de Gobierno de este Instituto, en su Centésima Sesión Ordinaria, el cual incluye el detalle de las operaciones, ingresos y erogaciones de este Instituto registrados durante el periodo comprendido entre enero – junio de 2012 y la situación financiera en razón del cumplimiento de sus obligaciones exigibles para el segundo semestre de 2012.

Sin otro particular, aprovechamos la ocasión para enviarle un cordial saludo.

Atentamente,

C.P. Lorenzo J. Meade Kuribreña
Secretario Adjunto de Protección al Ahorro Bancario

Lic. César A. Mondragón Santoyo
Secretario Adjunto Jurídico

Anexo: Copia certificada del "Informe al que se refiere el artículo Décimo Sexto Transitorio de la Ley de Protección al Ahorro Bancario" y copia simple de la certificación del Acuerdo IPAB/JG/12/100.6.

C.c.p.
(s/anexo) **Lic. José Luis Ochoa Bautista**, *Secretario Ejecutivo del IPAB.* Para su conocimiento. Presente.
(s/anexo) **Act. Raúl Castro Montiel**, *Director General de Finanzas.* Mismo fin. Presente.